

WEBINAIRE

Concevoir des produits
financiers sensibles au
genre : perspectives
d'Afrique de l'Ouest

JEUDI 8 JUIN 2023

14h GMT (heure Abidjan) / 15h GMT+1 (heure
Kinshasa) / 16h GMT+2 (heure Paris)



Jeudi 8 juin 2023

14h GMT (heure Abidjan, Dakar)
15h GMT+1 (heure Rabat, Kinshasa)
16h GMT+ 2 (heure Paris)

RAPPELS TECHNIQUES



Il s'agit d'une diffusion audio. Vos microphones resteront muets.



Vous avez des questions ?
Posez-les dans le tchat à tout moment pendant le webinaire.



Durée : 1h15



L'enregistrement du webinaire
vous sera envoyé par mail.

PANÉLISTES



Aude de Montesquiou
FinEquity



Aminata Sougou
myAgro



Laure Kouame
Wi-Agri

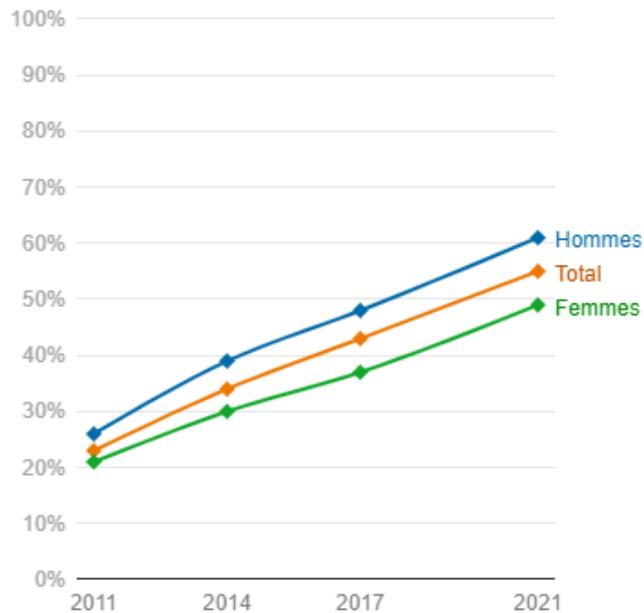
PROGRAMME

| | |
|-----------|------------------------------------|
| 14:00 GMT | Introduction et rappels techniques |
| 14:05 GMT | Aude de Montesquiou - FinEquity |
| 14:20 GMT | Aminata Sougou - myAgro |
| 14:35 GMT | Laure Kouame – Wi-Agri |
| 14:50 GMT | Questions & réponses |
| 15:15 GMT | Conclusion |

Quelques chiffres sur l'inclusion financière des femmes en Afrique subsaharienne

Écart entre les sexes des titulaires de comptes depuis 2011

Pourcentage d'adultes de 15 ans et plus disposant d'un compte. Les données régionales excluent les économies à revenu élevé



Ecart entre les sexes des titulaires de compte en Afrique subsaharienne - Base de données Global Findex

- Malgré une augmentation de 12 points de pourcentage du nombre de titulaires de comptes, près de la moitié de la population n'a toujours pas accès aux services financiers formels.
- Les femmes sont davantage impactées : 49% ont accès comparé à 61% des hommes à l'échelle du continent.
- C'est l'écart entre les genres le plus important après la région MENA.
- Les femmes font face à des difficultés pour accéder aux téléphones mobiles et aux documents d'identification, ce qui impacte leur capacité à posséder des comptes de mobile money.

Focus sur quelques pays d'Afrique de l'Ouest



D'après les chiffres du Global Findex 2021, l'écart entre les sexes des titulaires de comptes demeure élevé dans la région avec de fortes disparités suivant les pays. Quelques exemples :

- 18% au Bénin
- 11% au Burkina Faso
- 27% en Côte d'Ivoire
- 11% au Ghana
- 20% au Nigeria
- 12% au Sénégal
- 11% au Togo



Crédit photo : Mwangi Kirubi, concours photo du CGAP 2015.

Pourquoi le design de produits financiers sensibles au genre ?

Aude de Montesquiou - FinEquity





FINEQUITY

Empowering women through
financial inclusion



A PROPOS DE FINEQUITY



VISION

Un monde où les femmes ont la capacité d'accéder, de négocier et de contrôler les services financiers qui peuvent améliorer leur vie.



MISSION

Accélérer l'autonomisation économique des femmes grâce à l'inclusion financière en accroissant la production de connaissances, en promouvant les bonnes pratiques, et en encourageant la collaboration sectorielle.

Orlando Ducaj Jr

Pourquoi concevoir pour les femmes?

- Comprend des notes politiques, des rapports et des réflexions qui démontrent l'importance d'utiliser une optique spécifique au genre dans la conception des produits.
- Offre un argument économique et social pour que les Fintechs adoptent une approche sensible au genre.
- Utilise des études de cas pour illustrer ces opportunités.
- *Ressources principales* : WWB, JPAL, Financial Alliance for Women, FAO, Center for Financial Inclusion

Comment concevoir pour les femmes? Segmentation et recherche utilisateur

- Comprend des travaux de recherche et des études de cas.
- Se concentre sur le rôle de la recherche dans la segmentation et la conception de produits pour des femmes (âge, situation géographique, moyens de subsistance, contraintes).
- Adopte une approche fondée sur les données pour concevoir des services financiers destinés aux principaux utilisateurs du marché.
- *Ressources principales*: KIT Royal Tropical Institute, BMGF, FinEquity

Comment concevoir pour les femmes? Principes et méthodologie.

- Comprend des outils de conception, des principes et des réflexions sur le sujet.
- Offre des conseils clairs sur la manière dont ces ressources peuvent être utilisées pour développer les caractéristiques des smartphones, de la protection sociale, etc.
- *Ressources principales*: BMGF, Ideo.org, Dalberg, Women's World Banking

LE SPECTRE DU DESIGN

*Aveugle au genre
(ou neutre)*

Ignore intentionnellement les différences entre l'utilisation des services financiers par les hommes et les femmes.

Exemple: un prêt de 500 dollars accessible à toute personne disposant d'une garantie et travaillant dans la chaîne d'approvisionnement du café.

Sensible au genre

Comprend que l'utilisation des services financiers par les hommes et les femmes est différente et conçoit en fonction de ces différences

Exemple: un prêt de 200 dollars disponible pour les producteurs de café enregistrés disposant d'une pièce d'identité et de quelques antécédents de crédit.

*Transformation-
nel en matière de
genre*

Utilise les données pour comprendre et surmonter les obstacles à l'utilisation des services financiers par les femmes.

Exemple: un prêt de 500 dollars pour des personnes travaillant dans le secteur du café, avec des exigences allégées de connaissance du client (KYC) et un remboursement axé sur la récolte du café.



ETUDE DE CAS : WOMENSAVE

WomenSave cible les femmes pauvres (>2\$ par jour) dans les régions mal desservies de l'Ouganda (environ 5 millions de femmes non bancarisées), en offrant des formations financières, des services de conseil financier, l'accès à l'argent mobile et des plans d'épargne basés sur des objectifs. Ce modèle contrevient au fait que les femmes pauvres des zones rurales d'Afrique subsaharienne ont rarement la possibilité de définir leurs propres objectifs financiers, ni la fierté et la sécurité de les atteindre selon leurs propres termes.

| RESULTATS DE L'ETUDE | ELEMENTS DE CONCEPTION |
|---|---|
| Les plans d'épargne sont souvent perturbés par des coûts imprévus | Incorporer un « fonds d'urgence » en complément du plan d'épargne |
| En Ouganda, les femmes manquent de temps | Limiter les formations à 1 ou 2 heures et permettre aux clientes de suivre les 4 modules sur plusieurs semaines. |
| L'argent mobile est un concept nouveau pour les femmes concernées | Rajouter un module de remise à niveau sur l'utilisation de l'argent mobile, ainsi que des rappels d'épargne et des conseils financiers par SMS. |
| Les femmes n'ont pas l'habitude de se fixer des objectifs d'épargne | Faire travailler chaque cliente avec un agent d'épargne pour identifier un objectif financier, définir un budget mensuel, concevoir un plan d'épargne et un fonds d'urgence avec des conditions d'utilisation personnalisées. |



Kellen avec sa nouvelle porte

ETUDE DE CAS: WOMEN'S MICRO BANK LIMITED

Women's Micro Bank Limited (WMBL), une banque détenue par des femmes en Papouasie-Nouvelle-Guinée, ne disposait d'une licence ne lui permettant d'ouvrir qu'une seule succursale physique, mais détenait une large clientèle potentielle, bien qu'avec un faible niveau d'alphabétisation et un faible accès aux téléphones mobiles et aux pièces d'identité. Pour mieux attirer, vérifier et intégrer de nouvelles clientes, la banque s'est associée à UNCDF pour comprendre les problèmes spécifiques rencontrés par les clientes lors de leur inscription.

| RESULTATS DE L'ETUDE | ELEMENTS DE CONCEPTION |
|--|---|
| La plupart des femmes clientes n'avaient pas de carte d'identité officielle et avaient un faible niveau d'alphabétisation. | UNCDF/ WMBL ont introduit des scanners biométriques, utilisant les empreintes digitales pour confirmer l'identité des femmes. |
| Les pannes d'électricité et de connexion perturbaient les transactions et érodaient la confiance des femmes. | WMBL a résolu les problèmes de connexion en programmant des changements automatiques d'opérateur et en permettant le traitement des opérations hors ligne. |
| Les coûts des banques traditionnelles étaient trop élevés pour les femmes | UNCDF a créé une garantie de crédit pour réduire le risque de la WMBL, ce qui lui permet d'accorder des prêts à un plus grand nombre de femmes, sans obligation de dépôt de garantie. |
| Les doigts des femmes étaient enflés à la suite de travaux extérieurs, ce qui rendait difficile la lecture d'empreintes digitales. | WMBL a augmenté le nombre de doigts scannés de 2 à 10, permettant d'obtenir davantage de données pour identifier la cliente |



Utilisation du scanner biométrique



FinEQUITY
CONVENED BY CGAP

Mohammad Rakibul Hasan

CONTACTEZ-NOUS



[@FinEquityGlobal](https://twitter.com/FinEquityGlobal)



[FinEquity](https://www.linkedin.com/company/FinEquity)



[Dgroups](https://dgroups.com)



[Subscribe](#)





Crédit photo : Hailey Tucker, concours photo du CGAP 2016.

Retour d'expérience : sortir les petits exploitants agricoles de la pauvreté avec myAgro

Aminata Sougou - myAgro







Sortir les petits exploitants agricoles de la pauvreté

INTRANTS
DE QUALITÉ



Engrais



Semence



Outil



PAIEMENT PETIT À PETIT



LIVRAISON À PROXIMITÉ



FORMATION

La femme au centre de l'innovation à myAgro

1

Produits et services

Type de culture
Taille des champs
Formation et services

Exemple



Bissap

2

Village entrepreneurs

Profil des VE
Outils
Formation



Femme VE

Aujourd'hui

3

Approche

Sensibilisation
Normes socioculturelles
Appui



myAgro x CGAP

Contexte : le Sénégal a moins de 30% de productrices inscrites dans certains villages

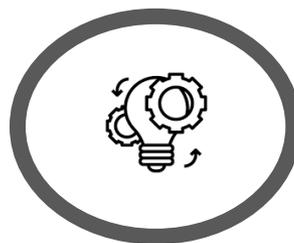
Recherche



L'autorisation des hommes peut constituer une barrière ou une motivation

Les groupements de femmes, un espace d'épargne aux pratiques acceptées

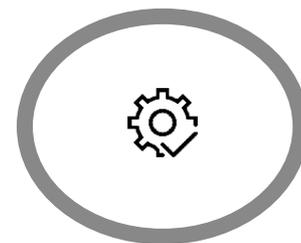
Tests/ Pilote



L'influence des hommes

Groupe de femmes

Intégration



Men Influence - Peut-on lever la barrière de l'autorisation des hommes?

Demander l'autorisation aux hommes pour l'adhésion de leur femme en utilisant des messages centrés autour de:

Hypothèse 1: Bénéfices Familiaux

Les hommes soutiennent les initiatives qui auront des bienfaits familiaux

Message 1

Focus Femme

Message 2

Focus Homme

Message 3

Coûts de la vie

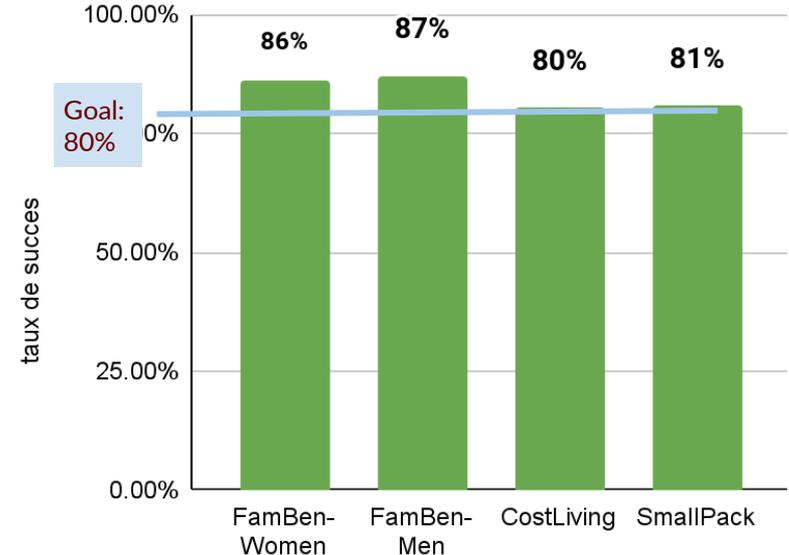
Message 4

Petits paquets

Hypothèse 2: Petits paquets

Les hommes n'ont pas d'objection si les produits sont petits et axés genre

Tous les messages ont atteint notre barre de succès



L'accord préalable des hommes conduit à l'adhésion des femmes

Zone 1: accès limité aux terres

Zone 2: femmes cultivent indépendamment

Différents messages marchent pour différentes zones

- Bénéfices familiaux - femmes en avant
- Coût de la vie

- Bénéfices familiaux - homme en avant
- Petit paquets

Les femmes s'inscrivent après l'aval des hommes

77%

97%

Ce processus a un impact positif sur l'adhésion des femmes

10%

11%

Groupements de femmes - Woman savings groups

Respect des normes des groupements

GROUPEMENT DE FEMME SAMA MBEY



ARACHIDE BISSAP GOMBO PASTÈQUE POULET



PAIEMENT NIETTY THIABY

Orange Money

APPEL GRATUIT 800 00 21 77

FORMATION AGRICOLE

Livraison à temps et près du village

AND DOLÉL MBEY MI AK CAISSOU SAMA-MBEY!!!

Exclusivité

&

Une approche cadencée aux objectifs précis

Objectifs

1- Cartographie des groupements

Compréhension et ciblage

2- Aval des leaders

Influence et engagement

3 - Animation

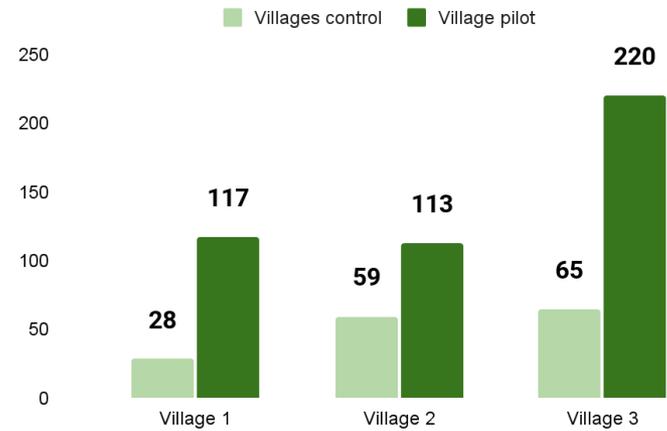
Identité et inscription & paiements

30 groupements dans 6 villages, soit plus de 940 femmes identifiées

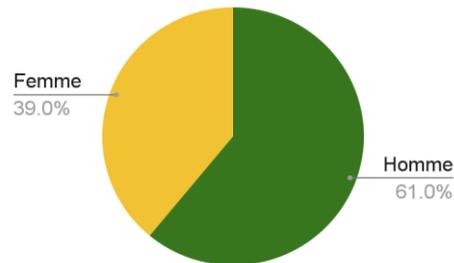


Une forte mobilisation à travers ce modèle: 550 inscriptions sur 6 villages

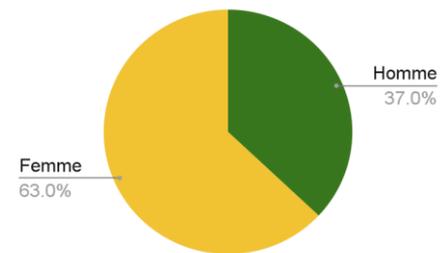
Femmes inscrites - exemple sur 3 villages



Avant



Après



A photograph of two women sitting on a truck. They are wearing colorful, patterned traditional African clothing. The woman on the left is wearing a purple and yellow patterned dress and a matching headwrap. The woman on the right is wearing a pink and white patterned dress. They are surrounded by large white sacks, some of which have 'IPK' and '0-10-20' printed on them. The background shows a tree and a clear sky. The text 'What's next?' is overlaid in green on the image.

What's next?

- 01 Évaluation & enseignements
- 02 Itération, expansion ou arrêt
- 03 Intégration



myAGRO

Thank you





Crédit photo : Natalie Brown, concours photo du CGAP 2018.

Retour d'expérience : le programme DigiFemmes de Wi-Agri en Côte d'Ivoire

Laure Kouame – Wi-Agri





DIGIFEMMES



L'application de l'agriculteur

| | | |
|---------|--------|---------|
| 11025 | 492 | 10 |
| ACTEURS | OFFRES | EXPERTS |

PRESENTATION DES PARTIES PRENANTES ET DU PROJET



CIDR Pamiga est une organisation internationale de développement qui a pour mission de libérer le potentiel économique et social des régions rurales et périurbaines défavorisées en Afrique subsaharienne, en facilitant l'accès des PME et des ménages aux marchés, au financement, à l'énergie, à l'eau et à l'agriculture soutenable.



Wi-Agri est une entreprise privée de droit ivoirien créée fin 2021 par un consortium composé de : Agristore, une société technologique ivoirienne, CIDR Pamiga, une organisation internationale de développement et Microsave Consulting, une société de conseil internationale.

Principaux services de Wi-Agri :

- Place de marché Digitale
- Services de conseils sur les bonnes pratiques agricoles
- Assistance technique pour le montage des dossiers de financement



Digifemmes

Digifemmes est un projet mis en œuvre par CIDR Pamiga en collaboration avec Wi-Agri, qui vise à améliorer les revenus, la compétitivité et la résilience des femmes productrices et travailleuses de la chaîne de valeur anacarde et d'au moins une autre chaîne de valeur agricole en Côte d'Ivoire.

- ✓ **Bénéficiaires** : 45 000 femmes productrices et travailleuses (ramasseuses, ouvrières).
- ✓ **Durée du Projet** : 3 ans (2022 – 2025).
- ✓ **Bailleurs de fonds** : AFD, CGAP

CIDR Pamiga et Wi-Agri ambitionnent à travers ce projet d'offrir aux femmes du milieu rural :

- L'accès à des opportunités de marché, par la mise à disposition d'une place de marché permettant des transactions commerciales plus ouvertes et transparentes et des paiements mobiles sécurisés ;
- L'accès à des services financiers adaptés, tels que l'épargne, le crédit et l'assurance en collaboration avec des institutions bancaires et de microfinance ;
- L'accès à des services d'information, de conseil et de formation, relatifs à la gestion d'entreprise, l'éducation financière, les bonnes pratiques agricoles

REALISATIONS A DATE

- 
- ✓ **7 500** femmes enrôlées sur la plateforme Wi-Agri (publication des offres anacardes)
 - ✓ **2 400** femmes formées aux modules conçus pour la cible (entrepreneuriat, éducation financière et services de la plateforme digitale)
 - ✓ **+ 200** comptes ouverts à la banque partenaire

PHASE PILOTE: ACCES AUX SERVICES FINANCIERS

Phase 1 : Bancarisation des AVECs

Objectif : fournir des solutions financières adaptées aux femmes agricultrices en milieu rural.

En cible, **500 femmes** organisées en **AVEC** (Association Villageoise d'Épargne et de Crédit) épargnent et sont financées par l'institution bancaire partenaire, pour réaliser leurs Activités Génératrices de Revenus (AGR)



Description du produit:

« **AVEC FIN'Elle** » a pour but de bancariser les AVEC déjà constituées par les femmes productrices et ramasseuses dans la chaîne de valeur de l'anacarde et utilisatrices des services de Wi-AGRI.

Les services financiers sont fournis par Fin'ELLE en partenariat avec Wi-Agri.

Fonctionnement de l'offre :

Etape de l'épargne préalable

- Epargne par l'AVEC hebdomadaire ou mensuels dans le compte de l'AVEC à Fin'ELLE.
- Les membres de l'AVEC épargnent dans des comptes individuels à Fin'ELLE.
- L'AVEC domicilie 1/4 du montant épargné par les membres dans son compte à Fin'Elle.
- Une période de 4 mois d'épargne est observée par la banque avant l'étape du crédit.

Etape du crédit

- L'AVEC domicilie 2/3 du montant épargné par les membres dans son compte à Fin'Elle.
- Montant du crédit individuel = maximum de 3 fois le montant épargné par les femmes sur la période d'épargne préalable.
- Le groupe représente la caution

PHASE PILOTE

Mise en œuvre

Les activités du projet et de la phase pilote sont réalisées sur le terrain par 5 **animatrices** réparties sur deux (2) régions d'intervention de Wi-Agri.

Elles sont appuyées par un réseau d'**ambassadrices** qui sont des relais communautaires dont les principales missions sont d'assurer le suivi et la continuité des activités du projet dans les villages, notamment pour les appuis aux AVECs.

Quelques difficultés



- Absence ou insuffisance de formalisation de certains groupes AVECs.
- Absence ou invalidité des pièces d'identité des membres pour l'ouverture des comptes.
- Impact des mauvaises expériences antérieures avec certains établissements financiers

Approche graduation

Susciter la création de nouveaux groupes AVECs composés de femmes bénéficiaires des modules de formations élaborés dans le cadre du projet et enrôlées par Wi-Agri.

Objectifs : inculquer aux femmes la culture de l'épargne et du crédit en vue de leur bancarisation. Ces groupes pourront bénéficier de financement du partenaire bancaire après 12 mois d'épargne

Quelques chiffres à date

- ❖ **17 AVECs** recrutées pour faire partir du pilotes
- ❖ **530** membres au total, dont 85% de femmes
- ❖ **16 AVECs** ont ouvert des comptes de groupe à la banque
- ❖ **+ 600 000 FCFA** épargnés depuis un mois par les groupes et leurs membres.

PRINCIPALES PROCHAINES ETAPES



Finalisation du pilote et
capitalisation des leçons apprises



Poursuite du recrutement, formation
et enrôlements des femmes



Passage à l'échelle





Merci

QUESTIONS & RÉPONSES



Aude de Montesquiou
FinEquity



Aminata Sougou
myAgro



Laure Kouame
Wi-Agri

Pour poser vos questions, utilisez le tchat Zoom

ET APRÈS ?

1

Nous vous enverrons un e-mail lorsque l'enregistrement du webinaire et la présentation PDF seront disponibles sur Portail FinDev.

2

Pour en savoir plus sur le genre et l'autonomisation économique des femmes, visitez [notre page thématique dédiée](#).

3

Pour plus de ressources sur la finance inclusive, visitez notre site www.portailfindev.org. Vous souhaitez proposer du contenu ? Contactez-nous : contact@portailfindev.org Nous vous invitons également à suivre le travail de [FinEquity](#).

Merci !

www.portailfindev.org



[@Portail_FinDev](https://twitter.com/Portail_FinDev)



[Portail FinDev](https://www.linkedin.com/company/portail-findev)